



FAMILY SERVICES OTTAWA
SERVICES À LA FAMILLE OTTAWA



加拿大新移民金融素养

何谓金融素养而且它为何很重要?

很简单，金融素养就是对如何管理你的钱以及如何运用加拿大金融体系的理解。金融素养是很重要的，这样你就可以理解你的新国家的系统，避免金融错误，并在你的钱控制你之前掌管好它。

加拿大新移民到达加拿大后有很多东西要学—住房、教育系统、劳动力市场和加拿大的官方语言，学习所有这些的同时还需适应新的社会与气候。了解加拿大金融体系的必要性经常被忽视。



加拿大银行业

加拿大最大的五大银行是蒙特利尔银行(BMO)、TD银行(TD)、丰业银行、皇家银行(RBC)和加拿大帝国商业银行(CIBC)。你也可以使用其他较小的的银行。一些银行只提供

Tangerine 和 **Simplii**等线上服务。这些银行没有实体位置。信用社是另一个受欢迎的银行选择，包括大型信用社，如**Meridian**、**Desjardins**和 **Alterna**。一些信用社服务于一个省的大部分地区，而另一些则可能在某个特定地区只有少数分支机构。你可以比较所提供的服务，并决定哪个银行或信用社适合你。



■ 大多数加拿大人在银行或信用社都有一个支票账户。支票账户是一个你可以用于日常银行业务的账户，用来存入和提取你需要的生活费用，如租金和食品杂货。银行和信用社提供类似的产品，如支票账户、储蓄账户、信用卡和投资。

■ 储蓄账户不是为日常银行业务而设计的，而是用来存钱供将来使用的账户。金融机构还提供你可以投资的产品，如担保投资证和共同基金。



税收

加拿大的税收以几种不同的方式征税。大多数购买的商品都加了税。这意味着你在货架上看到的价格不是你支付的价格！

在安大略省，统一销售税(HST)是代表加拿大政府和安大略省政府征收的综合税。**HST**为大多数购买的物品加了**13%**的价格。某些物品，如基本的食品杂货，是免税的。

所得税在你收到它之前就会从你的工资支票中扣除。你的雇主向加拿大税务机构提交所得税。你缴纳的所得税数额取决于你赚了多少钱。高收入者从工资支票中支付的税收比例更高。税收用于支付学校和医疗保健等服务。

■ 加拿大的雇员还从工资支票中被扣除资金，用于支付就业保险(EI)和加拿大养老金计划(CPP)。EI是一个旨在帮助那些失业的人获得临时收入的项目。CPP计划是退休的强制储蓄计划。

■ 加拿大人每年在4月30日前向加拿大税务局提交“所得税申报”。这是确认你每年支付了正确的所得税的过程。如果你付得太多，你会得到退款。如果你付款不足，须额外付款。

购物

加拿大是世界上最“无现金”的社会之一！

大约80%的加拿大人更喜欢用借记卡或信用卡付款。借记卡可以让你购物，并直接从你的支票账户中提取资金。大多数支票账户都有一张免费的借记卡，你可以用来购物。信用卡是一种用于支付的卡，信用卡公司支付钱给商家，你必须将钱偿还给信用卡公司。

借记卡也可用于自动柜员机(ATM)上的取款。一些ATM还允许你把支票和钱存入你的账户，并支付账单。

信贷

银行、信用社和其他金融机构提供许多信贷产品。信贷是一种借款购买的方式，基于协议你以后要偿还。利息是指金融机构为贷款给你而收取的费用。

以下是一些常见的信贷产品的例子：

按揭：

购买房屋的贷款，通常在几年（**20-30年**）内偿还。你将被收取利息，直到按揭被全额支付。

汽车贷款

用来购买可能是银行或汽车制造商提供的汽车的贷款。通常是4-7年的偿还。你会被收取利息，直到贷款全额还清。

信贷额度：

一个由银行或信用社设立的贷款账户，允许你在你需要的时候借钱。要对你所借的金额收取利息，直到你偿还全部金额为止。

信用卡：

一张你可以用来在商店和网上购物的卡，通常被称为维萨卡或万事达卡。你每月都会收到一张来自发行信用卡的金融机构的账单。通常，如果你全额支付账单，你就不支付利息。但如果你没有全额支付，你将被收取利息。

注意：该账单将要求一个“最低付款”。如果你只支付那笔钱，即使你所欠的少量钱也可能需要数年时间才能还清。利息会持续增长，如果你每月都继续使用这张卡来购物，那就很难还清了。

如果不小心使用，信用卡可能会导致财务问题。

许多信用卡是“免费”使用的，只要你每月全额付清账单，就“免费”。

然而，有些信用卡会收取年费，并附带额外的福利，所以在申请信用卡之前要仔细阅读所有的细节。许多信用卡提供奖励，如现金返还或让你可以累积旅行或产品的积分。在你申请信用卡之前，一定要了解所涉及的所有费用。



加拿大新移民信用

金融机构会在给你一张信用卡或贷款之前检查一下你的财务历史。他们使用“信用评级”。作为刚到加拿大的人，你可能没有信用评级。当你在加拿大建立信用评级时，请和你的银行或信用社谈谈你获得信用产品的选择资格。

在加拿大有两家信用评级公司，**Equifax** 和 **Transunion**。一旦你得到一个信用产品，一家或两家公司开始建立一个关于你的信用历史的信用档案。

信用可以是一个非常有用的工具。大多数加拿大人如果不通过按揭借钱，就买不起房子。信用如果不小心使用，也可能成为一个问题。记住，信用不是收入，它必须偿还。

发薪日贷款

- 发薪日贷款是一种非常短的贷款，允许你借钱，必须在不到62天内偿还。这些贷款通常有非常高的利率和额外的费用。一笔小额的发薪日贷款可以很快增长成一个你无法偿还的金额。最好避免这种类型的贷款。

利息

利息是借款的费用。贷款人将为借款的特权收取额外的钱（利息）。

有两种利息：单利和复利

- **单利：**
这是一个基于借款本金的固定利率。
如：如果你借了**500**加元，单利是**19%**。需要偿还的总金额为**595**加元。
- **复利：**
这是最常见的利息类型。将对借的本金和任何以前的利息收取利息。
例如：如果你有一张信用卡，额度为**500.00**加元，利率为**19%**，而且你只支付最低月付款，你需要**4**年才能还清信用卡，你将额外被收取**216.43**加元的利息。借款**500**加元的总额为**716.43**加元。



下一步：

找到一家提供你所需服务的银行或信用社。一定要查看每月的账户费用。许多金融机构提供免费或低收费账户，所以要货比三家。开一个支票账户和储蓄账户，这样你就可以把你的储蓄和日常银行业务分开了。

了解你的收入、开支，并制定一个预算。

记录一下你是如何花钱的。

和你的银行或信用社谈谈在加拿大建立信用历史。小心地使用信用卡。

访问加拿大税务局网站

(<https://www.canada.ca/en/revenue-agency.html>)

了解更多有关为加拿大人提供的所得税和福利与计划的信息。

*This program is funded by the Government of Canada and Women and Gender Equality Canada (WAGE) through the Canadian Women's Foundation.

